

No.	Tanggal	Agenda Rapat	Peserta Rapat	Kehadiran	Alasan Ketidakhadiran
			Timothy Utama	Hadir	
			Eka Fitria	Hadir	
			Danis Subyantoro	Hadir	
			Totok Priyambodo	Hadir	

Frekuensi dan Kehadiran Rapat

Selama tahun 2024, Direksi telah melakukan 48 (empat puluh delapan) kali rapat Direksi. Adapun frekuensi dan kehadiran rapat Direksi dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Nama	Jabatan	Periode	Rapat Direksi		%
			Jumlah Rapat	Jumlah Kehadiran	
Darmawan Junaidi	Direktur Utama	1 Jan – 31 Des 2024	48	47	98%
Alexandra Askandar	Wakil Direktur Utama	1 Jan – 31 Des 2024	48	43	90%
Agus Dwi Handaya	Direktur Kepatuhan & SDM	1 Jan – 31 Des 2024	48	45	94%
Riduan	Direktur Commercial Banking	1 Jan – 7 Mar 2024	48	46	96%
	Direktur Corporate Banking	8 Mar – 31 Des 2024			
Aquarius Rudianto	Direktur Jaringan & Retail Banking	1 Jan – 31 Des 2024	48	45	94%
Toni E. B. Subari	Direktur Operation	1 Jan – 31 Des 2024	48	47	98%
Rohan Hafas	Direktur Hubungan Kelembagaan	1 Jan – 31 Des 2024	48	43	90%
Sigit Prastowo	Direktur Keuangan & Strategi	1 Jan – 31 Des 2024	48	44	92%
Timothy Utama	Direktur Information Technology	1 Jan – 31 Des 2024	48	42	88%
Eka Fitria	Direktur Treasury & International Banking	1 Jan – 31 Des 2024	48	48	100%
Danis Subyantoro*	Direktur Manajemen Risiko	8 Mar – 31 Des 2024	36	36	100%
Totok Priyambodo*	Direktur Commercial Banking	8 Mar – 31 Des 2024	36	34	94%
Ahmad Siddik Badruddin	Direktur Manajemen Risiko	1 Jan – 31 Jan 2024	6	6	100%
Susana Indah K. Indriati	Direktur Corporate Banking	1 Jan – 7 Mar 2024	12	10	83%

* Diangkat sebagai Direksi sejak RUPS Tahunan tanggal 7 Maret 2024

Rapat Gabungan Direksi Dengan Dewan Komisaris

Frekuensi Rapat dan tingkat kehadiran rapat gabungan Direksi bersama Dewan Komisaris dapat dilihat pada tabel frekuensi di atas.

KEPUTUSAN DAN PELAKSANAAN TUGAS DIREKSI

Sepanjang tahun 2024, Direksi telah melaksanakan tugas, kewajiban, dan tanggung jawabnya dalam mengelola Perseroan. Pelaksanaan ini dilakukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, Anggaran Dasar Perseroan, dan Rencana Kerja yang ditetapkan pada awal tahun.

Secara umum, pelaksanaan tugas Direksi selama tahun 2024 adalah sebagai berikut:

1. Penyusunan Rencana Bisnis Bank Perseroan.
2. Pemenuhan target kinerja Perseroan.
3. Penyusunan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) 2024-2028.
4. Pengelolaan aset dan Keuangan.
5. Penyelenggaraan rapat Direksi. Selama tahun 2024 telah diadakan sebanyak 48 (empat puluh delapan) kali rapat yang terdiri dari 45 (empat puluh lima) Rapat Direksi dan 3 (tiga) kali Rapat Gabungan (Direksi mengundang Dewan Komisaris).
6. Menghadiri rapat Dewan Komisaris.
7. Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham. Pada tahun 2024 Rapat Umum Pemegang Saham diselenggarakan sebanyak 1 (satu) kali, pada tanggal 7 Maret 2024.
8. Pengawasan dan perbaikan proses bisnis internal.
9. Penerapan *Good Corporate Governance* dalam setiap kegiatan usaha.
10. Penyusunan mengenai pengelolaan/ pengembangan inisiatif TI dan ketahanan siber.
11. Berpartisipasi aktif sebagai salah satu *first movers* dalam penerapan Keuangan Berkelanjutan di Indonesia dengan keikutsertaan dalam Inisiatif Keuangan Berkelanjutan Indonesia (IKBI).
12. Penyaluran dana Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan untuk peningkatan kesejahteraan masyarakat dan lingkungan.
13. Pelaksanaan tugas lainnya terkait pengurusan Perseroan.

Surat Keputusan yang telah dikeluarkan oleh Direksi selama tahun 2024, antara lain:

Tanggal	Perihal
23 Januari 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Umum Pengadaan Jasa Kontraktor Pelaksana Pekerjaan Konstruksi Interior Ruang Kerja Gedung IT Bumi Siliipi
31 Januari 2024	Pembentukan Tim Pengarah dan Tim Pelaksana Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2023 PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
05 Februari 2024	Penyesuaian Direktur Pengganti Bagi Direktur Manajemen Risiko
21 Februari 2024	Penetapan Keanggotaan Komite Tata Kelola Terintegrasi
21 Februari 2024	Penetapan Keanggotaan Komite Remunerasi dan Nominasi Direksi PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

DIREKSI

DIREKSI

Tanggal	Perihal
22 Februari 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Umum Pengadaan Jasa Kontraktor Revitalisasi & Adaptasi Gedung D Sentra Mandiri
22 Februari 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Umum Pengadaan Jasa Kontraktor Renovasi Landscape Gedung Plaza Mandiri, Jakarta
22 Februari 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Jasa Kebersihan dan Perbaikan ATM di Region III, IV, dan V Tahun 2024
28 Februari 2024	Pemberhentian Pegawai Karena Diangkat Sebagai Direksi Badan Usaha Milik Negara (BUMN)
14 Maret 2024	Pembidangan Tugas dan Wewenang Anggota Direksi serta Penetapan Direktur Pengganti, Direktur Pembina Region, dan Direktur Pembina Perusahaan Anak
14 Maret 2024	Penugasan Sebagai Pejabat Eksekutif yang Membidangi Commercial Banking
14 Maret 2024	Penugasan Sebagai Pejabat Eksekutif yang Membidangi Manajemen Risiko
28 Maret 2024	Pemberhentian Pegawai Karena Diangkat Sebagai Direksi Badan Usaha Milik Negara (BUMN)
05 April 2024	Penetapan Keanggotaan Komite Remunerasi dan Nominasi
05 April 2024	Penetapan Keanggotaan Komite Tata Kelola Terintegrasi
05 April 2024	Penetapan Keanggotaan Komite Pemantau Risiko
05 April 2024	Penetapan Keanggotaan Komite Audit
16 April 2024	Penetapan susunan Panitia Tender Umum Pengadaan Jasa Kontraktor Pelaksana Pembangunan Gedung Kantor di Jl. Tanjung, Pandansari, Semarang
16 April 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender umum Pengadaan Jasa Kontraktor Pelaksana Pekerjaan Mekanikal Elektrikal Data Center Gedung Disaster Recovery Center Injoko Surabaya
16 April 2024	Penunjukan dan Penetapan SEVP PT Bank Mandiri (Persero) Tbk/
16 April 2024	Penunjukan dan Penetapan SEVP PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.
23 April 2024	Permohonan Tanda Tangan Keputusan Direksi
20 Mei 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Umum Pengadaan Jasa Kontraktor Pelaksana Pekerjaan Pembangunan Flat Pulau Sayang Denpasar, Bali dan Flat di Kupang, NTT
21 Mei 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pembangunan Tahap 2 Menara Mandiri Wijayakusuma
22 Mei 2024	Tata Kelola Terintegrasi
22 Mei 2024	Komite Pemantau Risiko
22 Mei 2024	Transformation Committee (TFC)
22 Mei 2024	Policy & Procedure Committee (PPC)
22 Mei 2024	Integrated Risk Committee (IRC)
22 Mei 2024	Human Capital Policy Committee (HCPC)
22 Mei 2024	Capital & Subsidiaries Committee (CSC)
22 Mei 2024	Business Committee (BC)
22 Mei 2024	Assets & Liabilities Management Committee (ALCO)
22 Mei 2024	Komite Tanggung Jawab Sosial Dan Lingkungan (TJSL)
22 Mei 2024	Information Technology & Digital Banking Committee (ITDC)
22 Mei 2024	Credit Policy Committee (CPC)
22 Mei 2024	Risk Management Committee (RMC)

Tanggal	Perihal
22 Mei 2024	Executive Committee
04 Juni 2024	Keputusan Bersama PT Bank Mandiri (Persero) Selaku Pendiri Dana Pensiun Bank Mandiri dan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Mandiri Satu tentang Arahan Investasi Dana Pensiun Bank Mandiri Empat
04 Juni 2024	Keputusan Bersama PT Bank Mandiri (Persero) Selaku Pendiri Dana Pensiun Bank Mandiri dan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Mandiri Satu tentang Arahan Investasi Dana Pensiun Bank Mandiri Tiga
04 Juni 2024	Keputusan Bersama PT Bank Mandiri (Persero) Selaku Pendiri Dana Pensiun Bank Mandiri dan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Mandiri Satu tentang Arahan Investasi Dana Pensiun Bank Mandiri Dua
04 Juni 2024	Keputusan Bersama PT Bank Mandiri (Persero) Selaku Pendiri Dana Pensiun Bank Mandiri dan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Mandiri Satu tentang Arahan Investasi Dana Pensiun Bank Mandiri Satu
04 Juni 2024	Keputusan Bersama PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Selaku Pendiri Dana Pensiun Bank Mandiri dan Dewan Pengawas Dana Pensiun Bank Mandiri tentang Arahan Investasi Dana Pensiun Bank Mandiri
13 Juni 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Jasa Kontraktor Pembangunan Cluster Sulawesi Manado
13 Juni 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Jasa Kontraktor Pelaksana Pekerjaan Interior Gedung DRC Injoko
13 Juni 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Jasa Kontraktor Pembangunan Gedung Kantor Alam Sutera Tangerang
08 Juli 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Jasa Kontraktor Pelaksana Pembangunan Gedung Financial Center Palembang
17 Juli 2024	Struktur Organisasi
18 Juli 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Jasa Kontraktor Pelaksana Pekerjaan Pembangunan Gedung Mandiri Financial Center di PIK 2
18 Juli 2024	Penetapan Direktur Supervisi Sementara Untuk Fungsi L2 (Group/Setara) dibawah Organisasi SEVP Corporate Relation
26 Juli 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Jasa Kontraktor Pelaksana Pembangunan Flat Mulawarman Tarakan
12 Agustus 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Jasa Kontraktor Pelaksana Pembangunan Flat Injoko Surabaya
26 Agustus 2024	Pemberhentian Pegawai Karena Diangkat Menjadi Direksi Badan Usaha Milik Negara (BUMN)
30 Agustus 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Jasa Kontraktor Pembangunan Flat Samirone Yogyakarta dan Flat Sosrokartono Kudus
02 Oktober 2024	Business Committee
02 Oktober 2024	Credit Policy Committee
02 Oktober 2024	Policy & Procedure Committee
09 Oktober 2024	Penetapan Tim dan Reviewer Pengadaan Jasa Akuntan Publik (AP) dan Kantor Akuntan Publik (KAP) untuk Melaksanakan Jasa Audit Laporan Keuangan Konsolidasian PT Bank Mandiri (Persero) Tbk dan Entitas Anak, Audit Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) PT Bank Mandiri (Persero) Tbk, dan Penugasan Jasa Lainnya Pada Tanggal dan Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2025 ("Pengadaan Jasa AP dan KAP Bank Mandiri Tahun 2025")
31 Oktober 2024	Penunjukan dan Penetapan Senior Executive Vice President PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.

Tanggal	Perihal
19 November 2024	Pembidangan Tugas dan Wewenang Anggota Direksi Serta Penetapan Direktur Pengganti, Direktur Pembina Region, dan Direktur Pembina Perusahaan Anak
29 November 2024	Surat Keputusan tentang Pemberhentian Pegawai karena Mengundurkan Diri
29 November 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Jasa Kontraktor Pembangunan Gedung Mandiri Financial Center Bandung Surapati
29 November 2024	Pembidangan SEVP dan Penetapan SEVP Pengganti
29 November 2024	Penetapan Susunan Tim Pengadaan Bersama Pengadaan Renovasi Aset Sheldon Avenue, London
20 Desember 2024	Penetapan Susunan Panitia Tender Pengadaan Kontraktor Pelaksana Design & Build Pekerjaan Pembangunan Apartemen Palbatu dan Fasilitas Pendukung Lainnya
23 Desember 2024	Pengangkatan Group Head
30 Desember 2024	ATTB TPA
30 Desember 2024	ATTB TPH
30 Desember 2024	Penetapan Keanggotaan Komite Tata Kelola Terintegrasi.

Peninjauan Ulang Strategi Tahunan Perseroan

Direksi berkomitmen untuk meningkatkan kinerja Perseroan di tahun mendatang melalui tinjauan menyeluruh terhadap strategi tahunan yang dilaksanakan pada akhir tahun berjalan. Pada tahun 2024, tinjauan strategi ini dilakukan dalam rapat Direksi, dengan fokus pada penyempurnaan rencana agar sesuai dengan tujuan dan sasaran Perseroan.

Evaluasi Strategi Perusahaan

Evaluasi strategi Perusahaan merupakan proses penting untuk memastikan keselarasan dengan Visi, Misi, dan kondisi bisnis yang berkembang. Evaluasi ini dilakukan secara berkala dengan melibatkan seluruh Direksi dan eksekutif Bank Mandiri melalui forum diskusi untuk penyusunan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP), Rencana Jangka Panjang Perusahaan (RJPP), serta Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB).

Forum diskusi ini difokuskan pada penilaian capaian, evaluasi inisiatif keberlanjutan, dan penetapan arahan bisnis untuk menghadapi tantangan serta peluang yang ada. Penyertaan RAKB memastikan bahwa prinsip-prinsip keuangan berkelanjutan terintegrasi dalam strategi Perusahaan, sesuai dengan ketentuan regulasi dan mendukung tujuan jangka panjang di bidang lingkungan, sosial, dan tata kelola (LST/ESG).

Penyusunan RKAP, yang mengacu pada RJPP serta mengintegrasikan RAKB, dilakukan secara kolaboratif dan kemudian diajukan kepada Dewan Komisaris untuk mendapatkan persetujuan. Proses ini memastikan strategi Perusahaan selaras dengan tujuan jangka panjangnya, sekaligus berkontribusi pada pembangunan berkelanjutan dan praktik bisnis yang bertanggung jawab.

PENILAIAN KINERJA DIREKSI

Proses pelaksanaan penilaian terhadap kinerja Direksi dapat dilihat dari pencapaian *Key Performance Indicators (KPI)* Direksi secara Individu serta kolegal yang dinilai oleh Pemegang Saham dan dilakukan melalui mekanisme Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).

Penilaian Kinerja Direksi Individu

Direktur Utama	<ul style="list-style-type: none"> Tercapainya Kinerja Direksi secara kolegal. Terpenuhinya pelaksanaan pengendalian internal di setiap <i>line of defense</i>. Pelaksanaan Kepatuhan Perseroan sebagai Perusahaan Terbuka. Tercapainya peningkatan volume bisnis di wilayah. Tercapainya peningkatan pendanaan/<i>Fee Based Income</i> di wilayah. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah di wilayah. Menjaga Kualitas Aktiva/<i>Performing Loans</i>.
Wakil Direktur Utama	<ul style="list-style-type: none"> Tercapainya Kinerja Direksi secara kolegal. Persentase penyelesaian perkara lebih baik dari tahun sebelumnya. Tercapainya target pengelolaan <i>Special Assets Management</i>. Tercapainya Restrukturisasi Kredit. Penyelesaian Kredit <i>Non-Performing Loans</i>. Meningkatkan Kualitas Kredit <i>Non-Performing Loans</i> menjadi <i>Performing Loans</i>.
Direktur Commercial Banking	<ul style="list-style-type: none"> Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen <i>Commercial Banking</i>. Tercapainya peningkatan pendanaan/<i>Fee Based Income</i> untuk segmen <i>Commercial Banking</i>. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen <i>Commercial Banking</i>. Menjaga Kualitas Aktiva/<i>Performing Loans</i>.
Direktur Corporate Banking	<ul style="list-style-type: none"> Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen <i>Corporate Banking</i>. Tercapainya peningkatan pendanaan/<i>Fee Based Income</i> untuk segmen <i>Corporate Banking</i>. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen <i>Corporate Banking</i>. Menjaga Kualitas Aktiva/<i>Performing Loans</i>.
Direktur Jaringan & Retail Banking	<ul style="list-style-type: none"> Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen <i>Retail Banking</i>. Tercapainya target akuisisi agent banking dan <i>financial inclusion</i> turunan agen. Tercapainya peningkatan pendanaan/<i>Fee Based Income</i> untuk segmen <i>Retail Banking</i>. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen <i>Retail Banking</i>. Menjaga Kualitas Aktiva/<i>Performing Loans</i>.

DIREKSI

DIREKSI

Direktur Hubungan Kelembagaan	<ul style="list-style-type: none"> Tercapainya peningkatan volume bisnis untuk segmen Kelembagaan. Tercapainya Penyaluran TJSI untuk sosial, pendidikan, keagamaan sesuai rencana kerja. Tercapainya peningkatan pendanaan/<i>Fee Based Income</i> untuk segmen Kelembagaan. Tercapainya peningkatan volume transaksi digital oleh nasabah segmen Kelembagaan. Menjaga Kualitas Aktiva/<i>Performing Loans</i>.
Direktur Manajemen Risiko	<ul style="list-style-type: none"> Memastikan penerapan manajemen risiko telah berjalan dengan baik sesuai dengan anggaran dasar, kebijakan manajemen risiko, kebijakan sistem pengendalian internal, standar prosedur, dan peraturan eksternal. Memastikan terlaksananya budaya manajemen risiko pada seluruh jenjang organisasi. Memastikan terlaksananya pengelolaan seluruh risiko dalam rangka menetapkan <i>risk appetite</i>, limit risiko, dan strategi pengelolaan risiko yang terintegrasi, serta kecukupan modal.
Direktur Information Technology	<ul style="list-style-type: none"> Terlaksananya tata kelola teknologi dan informasi yang efektif. Tercapainya ketersediaan sistem pengelolaan pengamanan informasi. Terlaksananya proyek Teknologi Informasi dengan <i>project charter</i>. Tercapainya kesesuaian antara Teknologi Informasi dengan kebutuhan sistem informasi manajemen serta kebutuhan kegiatan usaha Bank.
Direktur Operation	<ul style="list-style-type: none"> Terlaksananya pengurusan Perseroan sesuai bidang tugas yang ditetapkan dalam RUPS atau Rapat Direksi. Terlaksananya strategi operations, konsolidasi komunikasi, dan program-program Perseroan. Tercapainya peningkatan <i>Fee Based Income</i>. Tercapainya peningkatan transaksi bisnis.
Direktur Treasury & International Banking	<ul style="list-style-type: none"> Menjaga likuiditas Perseroan. Terlaksananya pengelolaan <i>banking book</i>, aktivitas <i>trading</i>, dan aktivitas <i>dealing</i> maupun marketing yang meliputi transaksi <i>foreign exchange</i>, surat berharga, produk <i>derivatif treasury</i>, dan <i>trade services</i> sesuai dengan target yang ditetapkan. Tercapainya peningkatan <i>Fee Based Income</i>.
Direktur Keuangan & Strategi	<ul style="list-style-type: none"> Menjaga tingkat kesehatan bank. Menjaga rasio CAR antara 20%-21%. Realisasi Bisnis sesuai RKAP/RBB. Tercapainya rasio keuangan yang ditetapkan. Penilaian Kriteria Penilaian Kinerja Unggul (KPKU) minimal sama dengan penilaian KPKU pada tahun sebelumnya.
Direktur Kepatuhan & SDM	<ul style="list-style-type: none"> Tercapainya pelaksanaan kepatuhan di Bank Mandiri. Tercapainya penurunan rasio jumlah sanksi denda dari regulator. Tercapainya strategi dan target pengelolaan <i>Human Capital</i>.

Hasil Penilaian Kinerja Direksi

No.	KPI	Bobot	Ukuran	Nilai
A. Nilai Ekonomi dan Sosial untuk Indonesia		65%		68,34
Finansial				38,35
1	<i>Pre-Provision Operating Profit</i> (PPOP)	9%	Sesuai RKAP	8,80
2	<i>Percentile Total Shareholder Return</i> (TSR)	5%	Sesuai Target	5,50
3	<i>Return on Equity</i> (ROE) Tier 1	7%	Sesuai RKAP	7,40
4	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	6%	Sesuai RKAP	6,01

No.	KPI	Bobot	Ukuran	Nilai
5	Pertumbuhan Rata-Rata Total Deposit (<i>Parent Only</i>)	5%	Sesuai RKAP	5,50
6	Pertumbuhan Rata-Rata Total Loans (<i>Parent Only</i>)	5%	Sesuai RKAP	5,50
Operasional				19,33
1	<i>Loan at Risk</i> (LaR) (<i>Parent Only</i>)	6%	Sesuai RKAP	6,60
2	<i>Cost of Credit</i> (CoC) (<i>Parent Only</i>)	7%	Sesuai RKAP	7,70
3	BOPO	5%	Sesuai RKAP	5,03
Sosial				10,67
1	Penyaluran KUR	5%	Sesuai Target	5,26
2.	NPS For Bank	5%	Sesuai Target	5,40
B. Inovasi Model Bisnis		8%		8,41
1	CASA Ratio	4%	Sesuai RKAP	4,01
2	<i>Active User Livin'</i>	4%	Sesuai Target	4,40
C. Kepemimpinan Teknologi		7%		7,40
1	Implementasi Integrasi ATM (<i>Project Jalin</i>)	3%	Sesuai Target	3,00
2	<i>Cyber Security Breach</i> (<i>Parent Only</i>)	4%	Sesuai Target	4,40
D. Peningkatan Investasi		12%		12,18
1	<i>Rating Environment, Social, Government</i> (ESG)	3%	Rating	3,00
2	Kontribusi Perusahaan Anak terhadap NPAT Konsolidasi	5%	Sesuai RKAP	4,92
3	Pembiayaan/Kredit Berkelanjutan (<i>Parent Only</i>)	4%	Sesuai Target	4,26
E. Pengembangan Talenta		8%		8,62
1	<i>Average Diversity in Nominated Talent</i> (Women & Young)	4%	Sesuai Target	4,22
2	<i>Employee Productivity</i> (<i>Parent Only</i>)	4%	Sesuai Target	4,40
Total		100%		104,95%

PENILAIAN KINERJA KOMITE DI BAWAH DIREKSI DAN DASAR PENILAIANNYA

Pada tahun 2024, Komite Eksekutif di bawah Direksi, telah melaksanakan tanggung jawab pengelolaan perusahaan sesuai dengan mandatnya. Komite-komite ini memainkan peran penting dalam memastikan pelaksanaan strategi, tujuan operasional, dan kerangka tata kelola Perusahaan berjalan efektif.

Penilaian kinerja ini menunjukkan peran penting Komite Eksekutif di bawah Direksi dalam memastikan pengelolaan Perseroan yang efektif dan pencapaian tujuan strategis selama tahun 2024.

Berikut adalah ringkasan kinerja masing-masing komite sepanjang tahun 2024:

- Assets & Liabilities Management Committee (ALCO)
- Business Committee (BC)

DIREKSI

DIREKSI

3. Capital & Subsidiaries Committee (CSC)
4. Human Capital Policy Committee (HCPC)
5. Information Technology & Digital Banking Committee (ITDC)
6. Integrated Risk Committee (IRC)
7. Policy & Procedure Committee (PPC)
8. Risk Management Committee (RMC)
9. Credit Policy Committee (CPC)
10. Transformation Committee (TFC).
11. Credit Committee/Rapat Komite Kredit (RKK)
12. Komite Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL)

1.	Assets & Liabilities Management Committee (ALCO)	Assets & Liabilities Management Committee (ALCO) telah melaksanakan tugasnya dengan baik, mendukung Direksi diantaranya dalam pengelolaan strategi aset dan liabilitas, penetapan suku bunga, dan menjaga likuiditas, serta memantau indikator keuangan dalam <i>Recovery Plan</i> . Pada tahun 2024, ALCO mengadakan 10 (sepuluh) kali rapat yang berfokus pada rencana kerja dan isu-isu penting.
2.	Business Committee	Business Committee (BC) telah melaksanakan tugasnya dengan baik, mendukung Direksi dalam merumuskan strategi bisnis terintegrasi Perseroan, mengawasi pengelolaan produk dan aktivitas, serta mengoptimalkan strategi pemasaran untuk <i>Wholesale</i> dan <i>Retail Banking</i> . Pada tahun 2024, BC mengadakan 14 (empat belas) kali rapat yang membahas agenda utama dan hal-hal terkait.
3.	Capital & Subsidiaries Committee	Capital and Subsidiaries Committee (CSC) telah melaksanakan tugasnya dengan baik untuk mendukung Direksi diantaranya dalam mengelola modal Perseroan dan entitas anak, memberikan rekomendasi untuk aksi korporasi, menentukan strategi penyertaan modal dan divestasi, serta pengangkatan dan remunerasi Direksi serta Komisaris entitas anak. CSC mengadakan 30 (Tiga Puluh) kali rapat sepanjang 2024.
4.	Human Capital Policy Committee	Human Capital Policy Committee (HCPC) telah melaksanakan tugasnya dengan baik, mendukung Direksi diantaranya dalam merancang strategi pengelolaan sumber daya manusia, pengembangan organisasi, serta arahan strategis untuk Sistem Informasi Sumber Daya Manusia. Komite ini mengadakan 15 (lima belas) kali rapat pada tahun 2024 sesuai dengan rencana kerja.
5.	Information Technology & Digital Banking Committee	Information Technology & Digital Banking Committee (ITDC) telah melaksanakan tugasnya dengan baik dalam mendukung Direksi untuk mengambil keputusan terkait Rencana Strategis TI, Rencana Pengembangan TI, serta inisiatif strategis TI sesuai dengan kewenangan. Pada tahun 2024, telah diadakan ITDC Kategori A sebanyak 4 (empat) kali dan ITDC kategori B sebanyak 4 (empat) kali.
6.	Integrated Risk Committee	Integrated Risk Committee (IRC) telah melaksanakan tugasnya dengan baik, mendukung Direksi dalam rangka penerapan Manajemen Risiko Terintegrasi yang komprehensif dan efektif, termasuk penyusunan dan perbaikan atau penyempurnaan kebijakan Manajemen Risiko Terintegrasi. Pada tahun 2024, IRC telah mengadakan 6 (enam) kali rapat daring dan memberikan rekomendasi terhadap 2 (dua) usulan secara sirkuler.

7.	Policy & Procedure Committee	Policy & Procedure Committee (PPC) telah melaksanakan tugasnya dengan baik, mendukung Direksi diantaranya dalam pengaturan Peraturan Perseroan dalam bentuk Ketentuan Mandiri Group, Kebijakan atau Prosedur serta pemberian kewenangan kepada Pejabat Perseroan secara <i>ex-officio</i> . Pada tahun 2024, PPC telah mengadakan pemutusan sebanyak 41 (empat puluh satu) kali dimana 2 (dua) keputusan dilakukan secara rapat dan 39 (tiga puluh sembilan) keputusan dilakukan secara sirkuler.
8.	Risk Management Committee	Risk Management Committee (RMC) telah melaksanakan tugasnya dengan baik, mendukung Direksi dalam rangka pelaksanaan proses dan sistem manajemen risiko yang efektif dengan memastikan kecukupan pelaksanaan identifikasi, pengukuran, pemantauan risiko, serta penetapan kebijakan dan strategi manajemen risiko. Pada tahun 2024, RMC telah menyetujui 25 (dua puluh lima) agenda melalui 15 (lima belas) kali rapat daring dan menyetujui 10 (sepuluh) keputusan sirkuler.
9.	Credit Policy Committee	Credit Policy Committee (CPC) adalah komite yang dibentuk untuk membantu Direksi dalam merumuskan kebijakan, mengawasi pelaksanaan kebijakan, memantau perkembangan dan kondisi portofolio perkreditan atau pembiayaan serta memberikan saran langkah perbaikan. Pada tahun 2024, CPC telah menyetujui 1 (satu) keputusan sirkuler.
10.	Transformation Committee	Transformation Committee (TFC) telah melaksanakan tugasnya dengan baik, mendukung Direksi diantaranya dalam mengawasi inisiatif transformasi Bank, memastikan keselarasan dengan tujuan strategis. Komite ini mengadakan 5 (lima) kali rapat pada tahun 2024.
11.	Credit Committee/ Rapat Komite Kredit	Credit Committee/Rapat Komite Kredit (RKK) telah melaksanakan tugasnya dengan baik, mendukung Direksi diantaranya dalam mengelola keputusan penyaluran kredit sesuai dengan batas kewenangan. Pada tahun 2024, Credit Committee telah melaksanakan pemutusan kredit sebanyak 1.250 keputusan, terdiri dari segmen Corporate 427 keputusan, dan segmen Commercial 823 keputusan.
12.	Komite Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan	Komite Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL) telah melaksanakan tugasnya dengan baik, mendukung Direksi diantaranya dalam memetakan dan menyusun Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL) Perseroan. Komite ini mengadakan 2 (dua) kali rapat pada tahun 2024 dengan fokus pada pelaksanaan rencana kerja dan isu-isu prioritas.